

中国城镇居民最低生活保障标准的统计测算

陈 亮

(厦门大学 经济学院统计系,福建 厦门 361000)

摘 要:文章以厦门市为例,通过对厦门市城镇低保户居民的抽样调查,在了解这些低保户基本生活需求之后,列出了一张适合厦门市城镇居民基本生活的食品和非食品支出清单,并通过市场调查确定这一篮子商品和服务的市场价格;然后,分别用恩格尔系数法和基本生活费用支出法统计测算了2011年厦门市城镇居民最低生活保障水平;最后,将测算结果与现行的厦门城镇居民最低生活保障标准进行了比较。

关键词:低保标准;恩格尔系数法;基本生活费用支出法

中图分类号:F222.34

文献标识码:A

文章编号:1002-6487(2012)06-0036-03

0 引言

在建立低保制度的过程中,科学测算低保标准是一项有意义的工作。如果标准过低,难以满足低保户的基本生活需求;反之,如果标准过高,则政府财政压力较大,且可能滋生低保户的偷懒行为。制定一个科学合理的低保标准,不仅有利于节约社会资源,也有利于维护低收入阶层的权益。

本文拟通过抽样调查和量化指标的方法,科学测算厦门市城镇居民低保标准,以期给民政部门提供一些参考意见。

1 厦门市城镇居民低保标准的测算方法

有关低保标准的测算方法很多,目前,国际上常见的用于测算低保标准的方法主要有国际贫困线法、马丁法、生活形态法、恩格尔系数法以及基本生活费用支出法。国际贫困线法,它是一个国家和地区社会平均收入的50~60%作为这个国家和地区的低保标准,这种方法不适合我国国情,因为按照这个标准,政府财政无法承受;生活形态法比较抽象,且牵涉到相应的价值判断,容易引起争议;马丁法虽然较科学,但需要调查大量的样本。综合这些因素,我们最终选用恩格尔系数法和基本生活费用支出法来计算厦门市城镇居民低保标准。

1.1 恩格尔系数法

恩格尔系数法,是19世纪中期德国知名经济统计学家恩格尔,在对比利时不同收入的家庭消费情况调查后提出的一个经验原则。其主要思想是一个家庭收入越少,用于购买生存性食品的支出在家庭消费支出中所占的比重就越大。即:

$$Engle = Foot / Total \quad (1)$$

其中, $Engle$ 为恩格尔系数, $Foot$ 为食品支出金额, $Total$ 为家庭支出总金额。

根据联合国粮农组织提出的标准,对居民而言, $Engle > 59\%$ 属于贫困家庭居民, $50\% < Engle < 59\%$ 属于温饱家庭居民, $40\% < Engle < 50\%$ 属于小康型家庭居民, $30\% < Engle < 40\%$ 属于家庭富裕家庭居民, $Engle < 30\%$ 以下为最富家庭居民。因此,国际上通常以59%为恩格尔系数法的“临界值”,当恩格尔系数高于59%可接受社会救助。本文在用恩格尔系数法计算厦门市城镇居民低保标准时,假设厦门市城镇低保户们的恩格尔系数也为59%,具体的计算公式为:

$$\text{最低生活保障标准} = \frac{Foot}{Engle} = \frac{Foot}{59\%} \quad (2)$$

其中, $Engle$ 为恩格尔系数, $Foot$ 为维持生计必需的食品支出金额。

1.2 基本生活费用支出法

基本生活费用支出法,是由英国社会学家朗特里提出的,其出发点是人类生存必须要耗费一定维持基本生计的物质生活资料,而这些物质生活资料的购买必须付出相应的货币,这些货币的数量就是最低生活保障标准,具体的计算公式为:

$$\text{最低生活保障标准} = Foot + NoFoot \quad (3)$$

其中, $Foot$ 为维持生计必需的食品支出金额, $NoFoot$ 为基本的非食品支出金额。

2 厦门市城镇居民低保标准的统计测算

2.1 厦门市城镇居民必需的食品消费支出

要计算厦门市城镇居民必需的食品消费支出,用中国营养学会推荐的能量摄入量为标准相对较科学。

表1给出了由中国营养学会营养学专家推荐的,能量在1800千卡/日时的食品组合及其摄入量,这个食品组合

作者简介:陈 亮(1981-),男,湖北黄陂人,博士生,研究方向:统计理论与方法。

表1 厦门市城镇居民每日食品合适摄入量 (单位:克)

类别	中国营养学会的建议	综合低保户意见后修正的营养建议
谷物	250	350
大豆	30	30
蔬菜	300	400
水果	100	100
肉	50	50
乳制品	100	100
蛋	25	25
水产品	50	75
油脂	25	25
食盐	6	6

资料来源:中国营养学会《中国居民膳食指南》。

一共涵盖10个大类:谷物、大豆、蔬菜、水果、肉、乳制品、蛋、水产品、油脂和盐,这些食品组合构成的营养相对比较均衡,也比较健康。通过对厦门市低保户的抽样调查,有65%的低保户表示可以接受这份食品清单,另外35%的低保户认为谷物和蔬菜的摄入量还应当适当增加一些,于是,我们将谷物的摄入量由250克上调到350克,将蔬菜的摄入量由300克上调到400克,其他保持不变。

为了计算厦门市城镇居民必需的食品消费货币支出,还需确定这10大类食品所包含的明细项目以及它们的市场价格,经过慎重考虑,我们认为谷物由面粉、玉米和稻米组成,大豆由黄豆和绿豆组成,蔬菜包括白菜、黄瓜、萝卜、茄子、西红柿、土豆、胡萝卜、尖椒、圆白菜、韭菜、空心菜、花菜、油菜以及豆角这15种常见的菜系,水果由香蕉、芦柑和西瓜组成,肉由猪肉、排骨、鸡肉、牛肉组成,乳制品由酸奶和纯牛奶组成,蛋由鸡蛋和鸭蛋组成,水产品由草鱼、鲫鱼、鲢鱼和鲤鱼这些常见的鱼类组成,油脂由菜籽油和大豆调和油组成以及精制含碘食盐,表2给出了2011年1月4日思明区营平市场一篮子上述食品的市场零售价格。

表2 2011年1月4日厦门市思明区营平市场食品价格 (单位:元/500克)

谷物		蔬菜		肉	
面粉	2	白菜	1.3	猪肉	11
玉米	2.5	黄瓜	1.5	排骨	17
早稻米	1.9	萝卜	1	牛肉	22
大豆		茄子	2	鸡肉	9
黄豆	2.5	西红柿	2	水产品	
绿豆	6.8	土豆	2.5	草鱼	7.5
水果		胡萝卜	2	鲫鱼	8.5
芦柑	3.5	尖椒	2	鲢鱼	7
香蕉	2	圆白菜	1	鲤鱼	6
西瓜	2.5	韭菜	3.5	油脂	
类		空心菜	3	菜籽油	5.5
鸡蛋	4.7	花菜	1.5	调和油	6.85
鸭蛋	5.5	油菜	2.5	乳制品	
盐		芹菜	2	纯牛奶	5.2
碘盐	1.00	豆角	5.5	酸奶	4

资料来源:厦门市物价局官方网站。

将这些明细食品的市场价格进行简单算术平均分别求出它们的平均价格,并将其作为食品的类价格,谷物: $\frac{2+2.5+1.9}{3}=2.13$ 元;大豆: $\frac{2.5+6.8}{2}=4.65$ 元;肉: $\frac{11+17+22+19}{4}=14.75$ 元;水果: $\frac{3.5+2.5+2}{3}=2.67$

元;蛋: $\frac{4.7+5.5}{2}=5.10$ 元;水产品: $\frac{7.5+8.5+7+6}{4}=7.25$

元;乳制品: $\frac{5.2+4}{2}=4.60$ 元;蔬菜:

$\frac{1.3+1.5+1+2+2+2.5+2+2+1+3.5+3+1.5+2.5+2+5.5}{15}=2.22$;

盐:1元;油脂: $\frac{5.5+6.85}{2}=6.18$ 元。

表3给出了2011年厦门市城镇居民每日必需的食品摄入量和其相应的价格,因此,可以计算厦门市城镇居民2011年平均每日必需的食品消费货币支出约为8.14元,其计算公式为:

$$\frac{(350 \times 2.13 + 30 \times 4.65 + 400 \times 2.22 + 100 \times 2.67 + 50 \times 14.75 + 100 \times 4.6 + 25 \times 5.1 + 75 \times 7.25 + 25 \times 6.18 + 6 \times 1)}{500}$$

=8.14元

每月必需的食品消费支出约为 $8.14 \times 30 = 244.2$ 元。

表3 2011年厦门市城镇居民必需的食品消费支出

大类食品	摄入量(克)	平均市价(元/500克)	货币支出(元)	日总支出	月总支出
谷物	350	2.13	1.491	8.14元	244.2元
大豆	30	4.65	0.279		
蔬菜	400	2.22	1.776		
水果	100	2.67	0.534		
肉	50	14.75	1.475		
乳制品	100	4.60	0.920		
蛋	25	5.10	0.255		
水产品	75	7.25	1.088		
油脂	25	6.18	0.309		
食盐	6	1.00	0.012		

2.2 厦门市城镇居民必需的食品消费支出

表4 2011年厦门市城镇居民必需的非食品消费支出

居住				日用品			
明细项	每月用量	市场单价	支出额	明细项	每月用量	市场单价	支出额
房租	4平方米	10元/方	40	洗衣粉	0.5包	2.4元/包	1.2
水费	1.5吨	1.8元/吨	2.7	洗发水	0.5瓶	10元/瓶	5
电费	10度	0.46元/度	4.6	沐浴露	0.5瓶	10元/瓶	5
煤气费	0.5罐	80元/罐	40	牙刷	0.5支	3元/支	1.5
衣着				牙膏	1支	4元/支	4
明细项	每月用量	市场单价	支出额	毛巾	0.5条	6元/条	3
冬衣	1/12套	80元/套	6.67	理发	1次	5元/次	5
夏衣	1/6套	25元/套	4.17	通讯			
春秋装	1/12套	40元/套	3.33	明细项	每月用量	市场单价	支出额
靴、袜	1/6套	25元/套	4.17	固定电话	1部	15元/月	15
交通				医疗			
明细项	每月用量	市场单价	支出额	明细项	每月用量	市场单价	支出额
公汽	16次	1元/次	16	医疗	1/6次	60	10

通过与厦门市低保户的沟通,本文拟定了一张厦门市城镇居民必需的非食品支出项目清单,这张清单如表4所示。它将厦门城镇居民必需的非食品支出主要分为居住、衣着、日用品、交通、通讯与医疗,其中,居住包括房租、水、电、煤气费,衣着包括春秋装、夏衣、冬衣以及靴袜,日用品包括洗衣粉、洗发水、沐浴露、牙刷、牙膏、毛巾以及理发,交通以公共汽车为代表、通讯一般以家庭装固定电话为准,医疗考虑普通小感冒。将这些明细项金额加总,得到2011年厦门市城镇居民必需的非食品消费支出为 $40+2.7+4.6+40+6.67+4.17+3.33+16+1.2+5+5+1.5+4+3+5+15+10=171.3$ 元。

2.3 厦门市城镇居民低保标准的测算结果

先用恩格尔系数法来计算厦门市城镇居民的最低生活保障水平,虽然恩格尔系数法也有不少学者提出质疑,但仍不失为一种相对科学的方法。正如前文所示,我们采用联合国粮农组织确定的59%作为厦门市城镇居民接受社会救助的临界值,因此,2011年厦门市城镇居民低保标准为: $244.2/59\%=413.9$ 元。

再用基本生活费用支出法计算厦门市城镇居民的最低生活保障水平,我们将厦门市城镇居民必需的食品支出和必需的非食品支出相加,得到2011年厦门市城镇居民低保标准为: $244.2+171.3=415.5$ 元。

比较两种方法的计算结果,不难发现,这两种方法计算出的厦门市城镇居民低保标准基本一致,绝对误差仅为1.6元,相对误差也控制在1%的范围内。所以,我们有理由相信这个结果应该还算比较客观。将上面两种方法求得的低保标准简单算术平均,从而求出2011年厦门市城镇居民合适的低保标准应该为: $413.9+415.5/2=415$ 元。

考虑家庭规模影响系数,则需对上述低保标准进行修正,我们参照中国城市社会救济制度改革研究课题组在《北京市建立最低生活保障制度的研究报告》中提出的调整系数:1人户为1,2人户为0.9,3人户为0.8。我们认为这个调整系数同样适用于厦门市,所以选用这个数据来编制厦门市城镇居民低保标准的弹性预算:

1人户: $415\times 1=415$ 元

2人户: $415\times 0.9\approx 375$ 元

3人户: $415\times 0.8\approx 330$ 元

因此,2011年厦门市城镇居民合适的低保标准应为:1人户为415元,2人户为375元,3人户为330元。

在家庭规模影响方面,我们认为厦门市现行的差距25元可能相对偏小,因为如果家庭成员很多时会产生所谓的“规模效应”,节约成本,而这个节约的成本,我们简单估算一下应该在每天一元多,每月40元左右。

此外,当家庭类型为单亲家庭或有完全丧失劳动能力的残疾人、重病患者和未成年孩子的家庭时,我们可以考虑在原来的基础上将低保标准上调一些。至于上调的比例,依据厦门目前的财政状况,建议在10%左右,也即:1人户455元、2人户410元、3人户360元。

3 政策建议

(1)全面大幅度提高当前厦门市城镇居民低保标准

厦门市当前的低保标准与其经济发展状况、人民生活水平、社会文明程度相比,还比较低,且比其同类城市低保标准要低。为此,我们希望厦门市民政部门能够参考本

文的统计测算结果,即2011年厦门市城镇居民低保标准:1人户415元,2人户375元,3人户330元;如果家里出现残疾、重病、精神病以及未成年子女较多等特殊情况时,可将低保标准提高为:1人户455元、2人户410元、3人户360元。

(2)每年调整一次低保标准

低保标准的调整速度对于科学制定低保标准十分重要,在过去长达7年的时间内厦门市城镇居民低保标准只调整过3次,平均2.33年才调整一次。我们建议厦门市城镇居民低保标准应与物价联动,每年调整一次,调整的幅度以上一年厦门市城镇居民消费价格指数为基础,如2011年厦门物价上涨5%,则2012年厦门市城镇居民低保标准可以定为:1人户435元,2人户395元,3人户345元;如果家里出现残疾、重病、精神病以及未成年子女较多等特殊情况时,低保标准为:1人户475元、2人户430元、3人户380元。

(3)对低保户施行动态管理

低保户门的生活境况会随着时间的改变而改变,那些原来收入在低保标准线下的低保户可能会由于重新找到更好的工作而变为非低保人群;而那些原本不在低保户之列的居民也会因为家庭变故等原因变为新的低保人群,所以有必要对低保户资格施行动态管理。政府一方面可以充分利用各种方式和手段,多层次、全方位地广泛宣传低保政策,让群众对低保政策有比较全面的了解。另一方面,政府要严格核查低保户的资格,执行低保对象公示制度,切实做到公开、透明、公正。

(4)实现厦门城乡低保标准一体化

2009年,厦门市总人口177万人,其中,城镇人口142.01万人,占厦门总人口比重的80%,而20%的农村人口主要来自集美区。但经过这几年的发展,集美区经济水平已经与厦门岛内相差不大。我们认为当前厦门市实现城乡低保标准一体化条件已经成熟,可以放开政策,实现厦门城乡低保标准一体化。

参考文献:

- [1]樊传浩,仲伯俊.基于计量模型的城市居民最低生活保障标准研究——以江苏省为例[J].华东经济管理,2009,(12).
- [2]林志伟.我国城市居民最低生活保障标准实证研究[J].人口与经济,2006,(6).
- [3]李华明,龚钰涵,李鸿文.中国农村最低生活保障标准的测算[J].中国发展,(1).
- [4]印凡成,刘丽莹,黄健元.城镇居民最低生活保障线的测定[J].统计与决策,2011,(4).

(责任编辑/亦民)